Finanzas en Acción:

casos prácticos desde la investigación formativa

Métodos aplicados en diferentes contextos financieros

Editores académicos

Rubén Darío Martínez Amado
Yolanda Rocío Vargas Leguizamón

POLI
POLITÉCNICO GRANCOLOMBIANO
INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA

Finanzas en acción: casos prácticos desde la investigación formativa; métodos aplicados en diferentes contextos financieros / Rubén Darío Martínez Amado; Yolanda Rocío Vargas Leguizamón, editores académicos – Bogotá D.C.: Editorial Politécnico Grancolombiano., 2024
136 p.: il; col. 16x23 cm.

Incluye referencias bibliográficas.

eISBN 978-628-7662-47-6

1. Análisis financiero – Empresa colombianas 2. Educación financiera –Investigaciones – Colombia 3. Sector empresarial – Colombia I. Institución Universitaria Politécnico Grancolombiano II. Tít.

SCDD 332.09861 Co-BoIUP

Sistema Nacional de Bibliotecas - SISNAB
Institución Universitaria Politécnico Grancolombiano.

Institución Universitaria
Politécnico Grancolombiano
Calle 61 N.º 7 - 66
Tel: 7455555, Ext. 1516
Bogotá, Colombia

© Derechos reservados
Primera edición, septiembre de 2024

Finanzas en acción: casos prácticos desde la investigación formativa

eISBN: 978-628-7662-47-6

Editores académicos
Rubén Darío Martínez Amado
Yolanda Rocío Vargas Leguizamón

Coautores
Yolanda Rocío Vargas Leguizamón
Rubén Darío Martínez Amado
Mariluz Rubio Santana
Nydia Consuelo Hernández Mora
Diana Stefanía Pérez Corredor
Hary Johanna Manquillo Ñañez
Laura Catalina Camargo Álvarez
Miguel Ricardo Ladino Guevara
Yurany Shirley Sana Gutiérrez
Leidy Johana Sierra Tabares
William Fernando Barrios Vanegas
Jaime Enrique Vélez
Valentina Londoño Salazar
Andrés Felipe Ballen Martínez
Brayan José Calvo Armero
Erick Felipe Arias Rincón
Jhesua Nicolás Varela Páez
José Santiago Cruz Casas
Camila Durango Contreras
María Camila Cruz Olaya
Jhon Fredy González Caro
Camilo Andrés Martínez Delgado
Marcela Garzon Posada
Lida Neidú Murillo
Angie Katherin Bello Rueda

Equipo editorial
Director editorial
Eduardo Norman Acevedo

Analista de producción editorial
Guillermo A. González T.

Corrección de estilo
Juan David Ardila

Diseño y diagramación
Nancy Patricia Cortés

Diseño de portada
Johan García Corredor

¿Cómo citar este libro?
Martínez Amado, R.D. (Ed.) (2024). *Finanzas en acción: casos prácticos desde la investigación formativa*. Institución Universitaria Politécnico Grancolombiano.

No se permite la reproducción total o parcial de esta obra, ni su incorporación a un sistema informático, ni su tratamiento en cualquier forma o medio existentes o por existir, sin el permiso previo y por escrito de la Editorial de la Institución Universitaria Politécnico Grancolombiano.

Para usos académicos y científicos, la Institución Universitaria Politécnico Grancolombiano accede al licenciamiento *Creative Commons* del contenido de la obra con: Atribución – No comercial –Compartir igual.

El contenido de esta publicación se puede citar o reproducir con propósitos académicos siempre y cuando se indique la fuente o procedencia. Las opiniones expresadas son responsabilidad exclusiva del autor(es) y no constituye una postura institucional al respecto.

La Editorial del Politécnico Grancolombiano pertenece a la Asociación de Editoriales Universitarias de Colombia (ASEUC).

El proceso de Gestión editorial y visibilidad en las Publicaciones del Politécnico Grancolombiano se encuentra CERTIFICADO bajo los estándares de la norma ISO 9001: 2015 código de certificación ICONTEC: SC-CER660310.

Tabla de contenido

Prólogo 5

Capítulo 1 **Análisis del nivel de la educación financiera las Mipyme colombianas en el 2021** **7**
Analysis of the level of financial literacy of Colombian Mipyme in 2021

Capítulo 2 **Análisis financiero de empresas con locación en Colombia y Chile como países miembros de la Alianza Pacífico** **25**
Financial analysis of companies with locations in Colombia and Chile as member countries of the Pacific Alliance

Capítulo 3 **Plan de negocio para determinar la viabilidad de la empresa rapid logix en la localidad de puente aranda en la ciudad de Bogotá** **43**
Business plan to determine the viability of Rapid Logix in Puente Aranda. Bogota

Capítulo 4 **Análisis comparativo y valoración de las empresas Bavaria & Cía. S.C.A (Colombia) y Compañía de Cervecerías Unidas S.A. (Chile)** **89**
Comparative Analysis and Valuation of the Companies Bavaria and CIA. S. C. A (Colombia) and Cervecerías Unidas S. A. (Chile)

Capítulo 5 Riesgos de mercado, de crédito y operativos aplicados caso: Grupo Nutresa 107
Market, credit and operational risks applied to the case: Grupo Nutresa

Prólogo

La experiencia enseña que cada vez que se aprenden cosas nuevas de manera empírica y académica, el ser percibe que sabe poco y esto lo lleva a continuar en una búsqueda constante de nuevo conocimiento. Sobre el particular, el propósito de este libro es afianzar el conocimiento sobre las finanzas desde una perspectiva práctica, como realmente se deben abordar y enseñar, en procura de alcanzar saberes aplicados en un entorno real con educación financiera de calidad.

Finanzas en acción: casos prácticos desde la investigación formativa es un libro interesante, fácil de entender y que motiva a seguir profundizando en los temas expuestos aquí. A medida que el lector avanza en la lectura del libro, lo invita a profundizar y a poner en práctica temas de carácter financiero, actuales, interesantes y muy importantes desde la óptica del sector empresarial con un lenguaje amigable y comprensible. Lo anterior con un componente clave en el aprendizaje moderno como es la casuística. La temática abordada en la obra parte del análisis del grado de educación financiera de las Mipyme en Colombia, hasta un estudio de riesgos de diversas tipologías aplicado a una empresa líder en la industria de alimentos en el país.

La obra se divide en cinco capítulos. El capítulo 1 da a conocer un diagnóstico detallado del estado actual de la educación financiera en las empresas con mayor participación en el tejido empresarial colombiano, esto es, las Mipyme, de acuerdo con estrategias del Gobierno Nacional y la OCDE.

El capítulo 2 comprende el análisis financiero de dos empresas que hacen parte de la Alianza del Pacífico con relación al índice de libertad económica, realizando la respectiva comparación como una aproximación a la comprensión del panorama empresarial en la región. El capítulo 3 presenta un caso práctico de evaluación financiera de un proyecto de emprendimiento

relacionado con logística, analizando la factibilidad de este. El capítulo 4 aborda la valoración y con base en esto el análisis comparativo de dos empresas líderes en el sector cervecero en Latinoamérica, resaltando los factores que influyen en los valores de empresa obtenidos. Finalmente, el capítulo 5 ofrece aspectos importantes sobre la gestión de riesgos en el entorno empresarial actual, tomando como referente de estudio a una de las empresas más importantes de Colombia.

Este libro es muy valioso para los lectores, ya que puede cambiar su perspectiva respecto a la investigación de las finanzas, al tener inmerso un alto componente práctico a lo largo de la obra, con lo que pueden explorar la aplicabilidad de la temática expuesta en escenarios reales.

La presente obra resulta del esfuerzo conjunto de estudiantes que hacen parte de los semilleros de investigación del programa de Finanzas, quienes con el desarrollo de proyectos de investigación formativa (PIF) lograron escalar y alcanzar capítulos inmersos en este producto literario. Asimismo, este libro tiene la participación de un equipo de docentes investigadores y académicos comprometidos con el desarrollo y la difusión del conocimiento en el campo de las finanzas.

Nuestro mayor anhelo es que los temas prácticos de esta obra sean percibidos por los lectores, incluidos personas del común, empresas, estudiantes, profesionales, académicos, entre otros, motivados por el estudio de casos tan interesantes y apasionantes como el financiero.

¡Disfruten de este libro y que los inspire con nuevas percepciones respecto al estudio y práctica de las finanzas!

Yolanda Rocío Vargas Leguizamón
Docente Asociado
Politécnico Grancolombiano

Rubén Darío Martínez Amado
Docente Asociado
Politécnico Grancolombiano